

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2017					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5,621,293		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	19,052,214.44	106,012,732.18		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	52,197.24	291,980.59		
3	Prepagos	2,156.33	12,121.38		
4	Pagos totales	297,037.26	1,660,656.09		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	18,700,823.61	105,122,808.87		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	52,197.24	291,980.59		
11	Pre-pagos de Principal	2,156.33	12,121.38		
12	Pagos totales	297,037.26	1,660,656.09		
13	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	200,013.05	1,117,000.00		
15	Monto total de pago de Principal	551,403.88	3,081,758.06		
16	Intereses Ordinarios	107,442.83	603,967.63		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
18	Intereses Moratorios	1,701.60	9,565.20		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Comisión administración	25,949.84	145,871.63		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,930.04	95,168.74		
23	Cobertura	5,441.84	30,590.21		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	11,488.20	64,578.54		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
26	Seguro Vida	10,033.02	56,398.57		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Desempleo	1,119.17	6,291.16		
29	Seguro Daños + IVA	1,174.95	6,604.75		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
31	Comisión Conservación	1,018.97	5,727.93		
32	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
33	Gastos por cobranza	285.11	1,602.70		
34	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
35	Importe Diferido Cargo	5.73	32.20		
36	Importe Diferido Abono	27.24	153.11		
37	Total de Depósitos en el Periodo	711,639.08	3,982,487.07		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,930.04	95,168.74		
39	Cobertura total a pagar SHF	10,099.62	56,772.91		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-6,975.46	-39,211.11		
41	Saldo a favor SHF	17,075.08	95,984.02		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	3,124.16	17,561.80		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
43	0.00	203	12,636,175.41	67.57%	
44	1-30 DIAS	4	252,974.15	1.35%	
45	31-60 DIAS	4	322,790.33	1.73%	
46	61-90 DIAS	2	127,132.31	0.68%	
47	MÁS DE 90 DIAS	63	5,361,751.44	28.6712%	
48	TOTALES	276	18,700,823.64	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
49	Número de Créditos	213	5	58	276
50	Saldo Insoluto en UDIS	13,339,072.20	351,735.22	5,010,016.22	18,700,823.64
51	Porcentaje total de cartera	71.33%	1.88%	26.79%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	17.00	6,304,634.14		
53	Venta de Adjudicado	3.00	1,117,000.00		
54	Quebranto/Ganancia	0.00	253,333.34		
55	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
56	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	14.00	5,440,967.48		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	0.00	-0.01		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	0.00	-0.01	5,440,967.47	14
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	284			
64	Créditos prepagados totalmente	8			
65	Créditos Adjudicados	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	276			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	299,193.59			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.01%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	1.56%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.57%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	17.34%			
74	Tasa constante de prepago parcial	0.14%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	26.79%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,127			
77	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
78	WATM (días)	151.55			
79	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Diciembre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$357,512.76 de los cuales al mes de Enero 2017 se aplicaron \$163,148.39 y se realizaron depósitos por \$87,422.38 quedando en total \$281,786.75 de excedente pendiente por aplicar al mes de Enero 2017.